



Unsere SmartValue-Strategie investiert in Aktien, Anleihen, Rohstoffe und Edelmetalle sowie in Alternative Investments.



Innerhalb der Anlageklassen setzen wir auf ETFs und Fonds, für eine breite Streuung und kostengünstige Investments in ganze Märkte.



Regelbasierter Investmentprozess, der je nach Marktlage, dynamische Umschichtungen der Investitionsquoten und Segment-Allokationen vornimmt.



Für Investoren, die ein konsequentes Regelwerk bevorzugen und einen langfristigen Anlagehorizont haben.







SmartValue - Ein konsequentes Regelwerk, verbunden mit einem übersichtlichen Portfolioaufbau, schafft ein attraktives Risiko-Rendite-Verhältnis.



Strategische und taktische Asset-Allokation

VERMÖGENSALLOKATION

STRATEGISCH

Die **strategische Asset-Allokation (SAA)** bildet die langfristige Positionierung und ist im Einklang mit den im Vermögensverwaltungsvertrag festgelegten Zielen. **Ziel:** Risikogleichgewicht der Assetklassen.

TAKTISCH

Die **taktische Asset-Allokation (TAA)** weicht periodisch von den neutralen Gewichtungen ab, um von vorteilhaften Marktbedingungen zu profitieren. Die TAA bildet unsere Marktmeinung ab.

- technische Analyse
- Kapitalmarktindikatoren
- weitere Anlageklassen wie z.B. Rohstoffe und Krypto
- Steuerung Aktienmarkt-Exposure über aktive Long/Short-Strategie

TITELSELEKTION

AKTIENMANAGEMENT

- breite Diversifikation durch den Einsatz von ETFs
- Branchen- und Sektorenschwerpunkte
- Technische Analyse

ANLEIHEMANAGEMENT

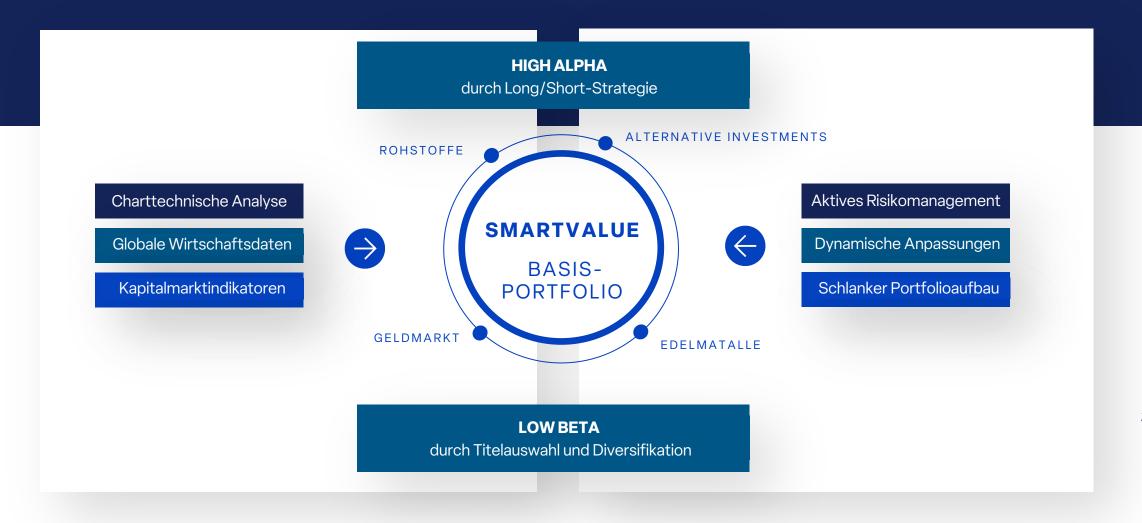
- breite Diversifikation durch den Einsatz von ETFs
- definierte Auswahlkriterien
- Aktives Durations- und Risikomanagement



HRK LUNIS-Fokuslisten



Anlagestrategie im Detail





PORTFOLIOAUFBAU

- Risikogleichgewicht der Anlageklassen
- Investitionen in Aktien, Anleihen,
 Rohstoffe, Edelmetalle,
 Alternative Investments
- Breite Diversifikation durch
 ETFs
- Schlanker Portfolioaufbau (<30Titel)
- kosteneffiziente, transparente
 Anlagestruktur

ANALYTISCHE GRUNDLAGE

- Analyse diverser Kapitalmarktindikatoren als Basis der taktischen Vermögensallokation
- Strategischer Einsatz von
 Branchen-ETF zur Optimierung der Portfolio-Diversifikation
 und des Rendite-Risiko-Profils
- Nutzung charttechnischer
 Analysekonzepte zur
 Identifikation idealer
 Investitionszeitpunkte,
 Marktzyklen und Trendwenden

DYNAMIK

- Klare Meinung zu Märkten und Anlageklassen
- Aktives Management durch das "leben" der Bandbreiten der zulässigen Anlagequoten
- Daraus resultieren
 dynamische
 Umschichtungen der
 Investitionsquoten
- Auch NutzungkurzfristigerMarktbewegungen

TAKTIK

- Optimierung der Investitionszeitpunkte aus Analyse von
 Charttechnik und
 Kapitalmarktindikatoren
- Long/Short-Strategie mit
 Hebelprodukten als taktische
 Ergänzung
- Aufbau von Alpha in Korrekturphasen
- aktives Risikomanagement



Überblick über unsere SmartValue-Anlagestrategien

ANLAGESTRATEGIE / RISIKOKLASSE	RISIKO- Toleranz	ANLAGE- HORIZONT	ERWARTETE RENDITE	VERLUSTTRAG- Fähigkeit	ANLAGEUNIVERSUM / ANLAGEGRENZEN	
Aktien pur	sehr hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität Renten Aktien Alternative Investments	bis 100 % bis 0 % bis 100 % bis 100 %
Wachstum	sehr hoch	mehr als 10 Jahre	ca. 6 %	über 30 %	Liquidität Renten Aktien Alternative Investments	bis 100 % bis 100 % bis 100 % bis 20 %
Substanz	hoch	8 bis 10 Jahre	ca. 5,5 %	bis zu 30 %	Liquidität Renten Aktien Alternative Investments	bis 100 % bis 100 % bis 80 % bis 20 %
Einkommen	mittel	3 bis 5 Jahre	ca. 4,5 %	bis zu 20 %	Liquidität Renten Aktien Alternative Investments	bis 100 % bis 100 % bis 40 % bis 15 %



Unsere SMARTVALUE-Experten

Gerne stehen wir Ihnen für einen **unverbindlichen**, **persönlichen Austausch** zur Verfügung.



René Stadtmüller

Partner I Managing Director Leiter Strategie Vermögensverwaltung

T: +49 40 181 28 41-11 rene.stadtmueller@hrklunis.de



Julius Kaus

Senior Portfolio Manager

T: +49 40 181 28 41-15 julius.kaus@hrklunis.de



Bjarne Quast

Portfolio Manager

T: +49 40 181 28 41-18 bjarne.quast@hrklunis.de



Alexander Luz

Portfolio Manager ESG Investment Officer

T: +49 69 66773835 - 13 alexander.luz@hrklunis.de



Thies Kohl

Junior-Portfolio Manager

T: +49 40 181 28 41-0 thies.kohl@hrklunis.de

IHR KONTAKT ZU HRK LUNIS

Standorte der HRK LUNIS

Gern beraten wir Sie **persönlich** vor Ort in einem unserer **Standorte**.



FRANKFURT

Friedrichstraße 31 60323 Frankfurt am Main

T.: +49 (0) 69 667 738 35-0 frankfurt@hrklunis.de



HAMBURG

Brodschrangen 3 – 5 20457 Hamburg

Himmelstraße 2 22299 Hamburg

T.: +49 (0) 40 822 177 50-0 hamburg@hrklunis.de



BERLIN

Lassenstraße 23 14193 Berlin

T.: +49 (0) 30 726 215 12-0 berlin@hrklunis.de



HANNOVER

Ernst-August-Platz 10 D 30159 Hannover

T.: +49 (0) 511 936 897 0-0 hannover@hrklunis.de



STUTTGART

Panoramastraße 17 70174 Stuttgart

T.: +49 (0) 711 207 020 7-0 stuttgart@hrklunis.de



MÜNCHEN

Steinsdorfstraße 13 80538 München

Möhlstraße 9 81675 München

T.: +49 (0) 89 216686-0 muenchen@hrklunis.de



INGOLSTADT

Theodor-Heuss-Straße 53 85055 Ingolstadt

T.: +49 (0) 841 931024-0 ingolstadt@hrklunis.de

SCHONUNGEN

Am Brauhaus 2 97453 Schonungen

T.: +49 (0) 9727 90792-60 schonungen@hrklunis.de



WIE UNS ANDERE SEHEN

Auszeichnungen





Auszeichnungen

Euro Finanzen Magazin

"ABSOLUT" Empfehlenswert"



HRK LUNIS

Handelsblatt Elite Report

"summa cum laude"



HRK LUNIS

Gesellschaft für Qualitätsprüfung mbH

"Exzellente Beratungsqualität"



HRK LUNIS

Fund Award

ARBOR INVEST Spezialrenten – I

ISIN: LU1750032077

FUCHS | RICHTER

PRÜFINSTANZ

"Besser als die Benchmark"

01.01.2020 bis 31.03.2024



HRK LUNIS













DISCLAIMER

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um eine Marketing-Kommunikation der HRK LUNIS AG, Friedrichstraße 31, 60323 Frankfurt am Main,
die zu reinen Informationszwecken dient und nicht den Anspruch, die vollständige Darstellung der Produkteigenschaften zu enthalten, erhebt. Sie stellt weder ein Angebot, noch eine Empfehlung/Aufforderung zum Kauf
oder Verkauf von Finanzprodukten dar und ersetzt nicht die unerlässliche Beratung und Risikoaufklärung durch Ihren persönlichen Berater, die wir Ihnen vor jeder Anlageentscheidung ausdrücklich empfehlen. Sofern ein
Finanzprodukt vorgestellt wird, berücksichtigen die diesem Finanzprodukt zugrunde liegenden Investitionen nicht die EU-Kriterien für ökologisch nachhaltige Wirtschaftsaktivitäten. Soweit im Rahmen dieser Präsentation
zukünftige Wertentwicklungen dargestellt werden, beruhen diese und/oder die diesbezüglichen Empfehlungen u. a. auf Prognosen für die zukünftige Entwicklung der Finanzmärkte und entsprechenden Simulationen.
Diese Prognosen und Simulationen wiederum beruhen vor allem auf Erfahrungen und konkreten Wertentwicklungsdaten der Vergangenheit. Wir möchten Sie daher ausdrücklich darauf hinweisen, dass historische
Wertentwicklungsdaten, Prognoseberechnungen und sonstige Simulationen kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung sind. Eine Garantie für das Eintreten der prognostizierten Werte der
Modellrechnungen können wir daher nicht übernehmen. Soweit indikative Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen enthalten sind, gilt Folgendes:

Die in den vorliegenden Unterlagen dargestellten indikativen Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen sowie die darin enthaltenen Modellrechnungen basieren auf den uns bisher im Rahmen des
Vermögensberatungsgesprächs mitgeteilten Informationen und Daten, deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir nicht geprüft haben. Bei den dargestellten Anlagemöglichkeiten/Portfoliostrukturen handelt es sich
insoweit um eine Darstellung, die keinen Anspruch auf umfassende Geeignetheit erhebt, sondern die Sie vielmehr über die generellen Möglichkeiten einer Anlage informieren soll. Um Ihnen eine finale und konkret auf Ihre
persönlichen Verhältnisse abgestimmte Anlageempfehlung unterbreiten zu können, benötigen wir weitere Informationen, insbesondere zu Ihren Anlagezielen, Ihrer Risikobereitschaft, Ihren Erfahrungen und Kenntnissen
mit Finanzdienstleistungen und -produkten sowie Ihren finanziellen Verhältnissen. Den in unserem Maßnahmenplan empfohlenen Produkten liegen die jeweils aktuellen Kurse und Konditionen zugrunde, die sich jedoch
täglich verändern können. Dies gilt auch für die in unserer Präsentation enthaltenen Anlagevorschläge und Musterportfolios, die aufgrund des Marktgeschehens kurzfristig gegenstandslos werden können und deshalb nur
momentanen Charakter haben. Eine vollständige Darstellung der Eigenschaften der in dieser Präsentation erwähnten Produkte und die vollumfängliche Darstellung der mit den jeweiligen Produkten verbundenen Vor- und
Nachteile können Sie den jeweils zugrunde liegenden Wertpapierprospekten bzw. Termsheets entnehmen. Diese stellen wir Ihnen auf Nachfrage gern zur Verfügung. Diese Unterlagen und die darin enthaltenen
indikativen Anlagemöglichkeiten oder Portfoliostrukturen wurden auf Basis der heute geltenden (Steuer-)Gesetze erstellt. Daher ist auch die Gültigkeit der Informationen auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser
Präsentation beschränkt. Gesetzesänderungen, Änderungen der wirtschaftlichen Rahmenbedingungen oder sonstige Ereignisse können die zukünftige Entwicklung abweichend von u



WEIL PERFORMANCE NICHT ALLES IST, ES GEHT UM MEHR.



